

**КАЗАНСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
**ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ, ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ**

*Кафедра банковского дела*

**Д. Ф. ЗАКИРОВА**

**МЕТОДИЧЕСКАЯ РАЗРАБОТКА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**  
**«СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И АУДИТА»**  
**ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ СЕМИНАРСКИХ, ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ**  
**И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ДЛЯ СТУДЕНТОВ,**  
**ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО НАПРАВЛЕНИЮ 38.04.01 «ЭКОНОМИКА»**  
**МАГИСТЕРСКАЯ ПРОГРАММА «БАНКИ И РЕАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА»**

**Казань - 2017**

УДК 33.336.71  
ББК 65.052.9(4Рос)2-15

*Печатается по решению Учебно-методической комиссии  
Института экономики, управления и финансов КФУ  
Протокол № 4 от 07.12.2016 г.*

*заседания кафедры банковского дела  
Протокол № 4 от 08 декабря 2016 года*

**Рецензенты:**

доктор экономических наук, профессор кафедры ценных бумаг,  
биржевого дела и страхования КФУ **И. А. Кох**;  
кандидат экономических наук,  
доцент кафедры экономики КФ «РГУП» **М. С. Фасхутдинова**

**Закирова Д. Ф.**

**Методическая разработка по дисциплине «Стандарты финансовой отчетности и аудита»** для проведения семинарских, практических занятий и самостоятельной работы для студентов, обучающихся по направлению 38.04.01 «Экономика» (магистерская программа «Банки и реальная экономика») / Д. Ф. Закирова. – Казань: Казан. ун-та, 2017. – 64 с.

Методическая разработка предназначена для использования студентами, обучающимися по направлению 38.04.01 «Экономика» (магистерская программа «Банки и реальная экономика»), и направлена на формирование у студентов понимания основных принципов и методологии составления финансовой отчетности и проведения аудита в соответствии со стандартами бухгалтерского учета.

© Закирова Д.Ф., 2017  
© Казанский университет, 2017

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
Тема 1. Концептуальные основы международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), их роль в деятельности организаций	5
Тема 2. Состав, формы и порядок представления организациями финансовой отчетности в соответствии с МСФО	26
Тема 3. Подходы и этапы формирования организациями финансовых отчетов в формате МСФО, их анализ	37
Тема 4. Стандарты, регламентирующие финансовую отчетность организаций	45
Тема 5. Содержание и порядок использования международных стандартов аудиторской деятельности	54
Тема 6. Классификация и особенности основных групп стандартов, включая стандарты получения информации о проверяемых объектах, организации аудита и оформления результатов аудиторских проверок	60

## Введение

Методическая разработка предназначена для проведения семинарских, практических занятий и самостоятельной работы студентов с целью закрепления теоретического материала, формирования практических навыков и осуществления самоконтроля по дисциплине «Стандарты финансовой отчетности и аудита».

В методической разработке предусмотрены вопросы для обсуждения, контрольные вопросы, практические задания, а также задания для самостоятельной работы, которые позволяют:

- сформировать представление о порядке составления финансовой отчетности и проведении аудита в коммерческих банках;
- получить навыки оценки активов и обязательств в соответствии с международными стандартами;
- познакомиться с особенностями составления отчетности в соответствии с российскими и международными стандартами;
- изучить порядок использования международных стандартов аудиторской деятельности;
- получить навыки организации аудиторской проверки в кредитной организации.

При выполнении практических и самостоятельных заданий необходимо руководствоваться нормативными актами Банка России, регулирующими отдельные направления деятельности коммерческого банка, международными стандартами финансовой отчетности и международными стандартами аудита. По каждой теме приведен список рекомендуемой литературы.

## **Тема 1. Концептуальные основы международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), их роль в деятельности организаций**

### *Вопросы для обсуждения:*

1. Понятие и сущность бухгалтерской финансовой отчетности.
2. Пользователи бухгалтерской финансовой отчетности.
3. Концепции бухгалтерской (финансовой) отчетности в России и международной практике.
4. Сущность и назначение международных стандартов финансовой отчетности.
5. Принципы составления финансовой отчетности.
6. Правовые основы применения МСФО в Российской Федерации.

### *Контрольные вопросы:*

1. Раскройте понятие и структуру Международных стандартов финансовой отчетности.
2. Опишите историю возникновения международных стандартов финансовой отчетности.
3. Какие преследуются цели при составлении финансовой отчетности по МСФО?
4. Назовите основных пользователей финансовой отчетности в соответствии с Концептуальными основами МСФО.
5. Назовите перечень форм, входящих в полный комплект отчетности составляемой по МСФО.
6. Назовите минимальный перечень показателей, которые должны быть отражены в отчете о финансовом положении.
7. Дайте характеристику информации, которая должна быть раскрыта в Примечаниях к финансовой отчетности.
8. Каким международным стандартом финансовой отчетности регулируется порядок представления отчетности по МСФО?

9. Основные допущения, на которых базируется отчетность, составленная по международным стандартам.

10. Назовите и дайте определение основным элементам финансовой отчетности.

11. Обозначьте концепции капитала по МСФО, их особенности.

12. Классификация финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО.

*Практические задания:*

1. Укажите, какая из нижеприведенных статей относится к активам, обязательствам или акционерному капиталу, обозначив каждую статью соответствующим кодом:

Код

Актив - А

Обязательства - О

Собственный капитал - СК

Статьи:

- |                                     |                                    |
|-------------------------------------|------------------------------------|
| _____ 1. Денежные средства          | _____ 6. Расходы на аренду         |
| _____ 2. Офисное оборудование       | _____ 7. Дебиторская задолженность |
| _____ 3. Кредиторская задолженность | _____ 8. Нераспределенная прибыль  |
| _____ 4. Обыкновенные акции         | _____ 9. Выручка от реализации     |
| _____ 5. Расходы на страхование     | _____ 10. Векселя к оплате         |

2. Банк «Альфа» 1 января 2017 г. эмитирует 10-процентные облигации на сумму 1 000 \$, которые будут погашены через три года. Рыночная процентная ставка на подобные облигации 12 %.

*Задание:*

Покажите, как Банк «Альфа» отразит первоначальную и последующую оценку облигации в своей финансовой отчетности.

3. Банк «Грифон» 1 января 2015 года привлек депозит у компании «Адмиралтейство» в сумме 2 000 тыс. руб. сроком на 3 года по ставке 3 % годовых. Рыночная ставка по аналогичным депозитам на дату привлечения депозит составляла 5 % годовых. Проценты по депозиту выплачиваются ежегодно – 31 декабря каждого года в течении срока действия депозитного договора. Депозит погашается в конце срока действия договора – 31 декабря 2017 года.

*Задание:*

Показать проводки по отражению в отчетности банка депозита по состоянию на дату привлечения 1 января 2015 года, а также на 31 декабря 2015 года, 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2017 года для каждого варианта.

4. Банк «Грифон» 1 января 2015 года выдал кредит компании «Сфинкс» в сумме 2 000 тыс. руб. сроком на 3 года по ставке 6% годовых. Рыночная ставка по аналогичным кредитам на дату выдачи кредита составляла 12% годовых. Проценты по кредиту выплачиваются ежегодно – 31 декабря каждого года в течение срока действия кредитного договора. Основной долг по кредиту погашается в конце срока действия договора – 31 декабря 2017 года.

*Задание:*

Показать проводки по отражению в отчетности банка кредитных операций по состоянию на дату выдачи 1 января 2015 года, а также на 31 декабря 2015 года, 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2017 года для каждого варианта.

5. В соответствии с учетной политикой Банка кредит является обесцененным при наличии просрочки по основной сумме и/или процентам более 90 дней, кроме кредитов по пластиковым картам, по которым данный срок сокращен до 30 дней.

### Задание

Рассчитайте суммы просроченных, но не обесцененных финансовых активов исходя из представленных в таблице 1 данных.

Таблица 1

### Исходные данные для решения задачи

№	Заемщик	Тип кредита	Сумма просроченного основного долга	Текущий остаток по ссуде	Сумма просроченных процентов	Срок просрочки основного долга ( в днях)	Срок просрочки процентов ( в днях)
1	ОАО "Север"	овердрафт	-	3,000	-	-	-
2	ОАО "Запад"	пополнение оборотных средств	-	50,000	1,000	-	15
3	ОАО "Восток"	проектное финансирование	75,000	-	-	200	-
4	ООО "Урал"	срочный	2,000	10,000	-	10	-
5	ООО "Сибирь"	пополнение оборотных средств	-	25,000	2,000	-	20
6	ОАО "Волга"	коммерческая ипотека	5,000	150,000	-	30	-
7	Иванова А.Б.	ипотечный	200	3,000	400	70	70
8	Петрова В.Г.	автомобильный	300	2,000	300	10	10
9	Кузнецов Д.Е.	срочный	-	1,000	200	-	5
10	Дмитриев К.П.	кредитная карта	500	-	100	40	40
	<b>Итого</b>		<b>83,000</b>	<b>244,000</b>	<b>4,000</b>		

6. Первоначальная стоимость основного средства составляет 50 000\$. По истечении 5 лет организация планирует реализовать объект основных средств. В настоящее время стоимость аналогичного основного средства, находившегося в эксплуатации в течение 5 лет, составляет 11 500\$. При этом все расходы по демонтажу несет продавец – они оцениваются суммой 1 500\$.

### Задание:

Определить ежегодную величину амортизационных отчислений по объекту основных средств, учитывая, что амортизацию планируется начислять линейным способом.

7. Первоначальная стоимость основного средства составляет 50 000\$.

Срок полезного использования объекта при вводе в эксплуатацию был определен равным 4 годам. Ликвидационная стоимость объекта при его приобретении была оценена в 10 000\$. Через два года после начала



использования объекта, срок его полезного использования был увеличен до 6 лет (с момента начала эксплуатации). Ликвидационная стоимость объекта основных средств была сокращена до 5 000\$.

*Задание:*

Какова будет ежегодная сумма амортизации в последние четыре года эксплуатации объекта, если учесть, что она начисляется линейным методом.

8. Первоначальная стоимость автомобиля 60 000\$. Срок полезного использования при вводе в эксплуатацию определен в 400 тыс. км пробега. Ликвидационная стоимость при вводе в эксплуатацию определена в 4 000\$.

*Задание:*

Определить балансовую стоимость автомобиля после того, как пробег составил 40 тыс. км.

9. Банк имеет на своем балансе автомобиль с первоначальной стоимостью 11 000\$. Срок полезного использования автомобиля оценивается организацией в 300 тыс. км пробега. Автомобиль оснащен двигателем, рыночная стоимость которого на дату приобретения автомобиля составляла 1 000\$. Максимально возможный пробег, который допускает на данном двигателе предприятие – 150 тыс. км.

*Задание:*

Какова будет суммарная оценка основных средств в бухгалтерском балансе после того, как пробег составил 75 тыс. км, если учесть, что по окончании срока полезного использования ликвидационная стоимость автомобиля равна 0\$.

10. Объект основных средств имеет первоначальную стоимость 50 000 руб. В момент постановки на учет при его реализации через 4 года планировалось выручить 12 000 руб. При этом затраты по подготовке объекта к реализации должны составить 2 000 руб.

Через 1 год срок полезного использования увеличивается в целом до 6 лет, поскольку объект используется не так интенсивно, как ожидалось.

Через 2 года после начала использования становится очевидным снижение ликвидационной стоимости автомобиля – выручка может составить 9 000 руб., а расходы на подготовку к продаже возрастают до 3 000 руб. Срок не корректируется.

Через три года после начала эксплуатации организация принимает решение использовать объект до полного физического износа.

*Задание:*

Определить сумму амортизации, которая будет начисляться ежегодно в течение последних 3 лет.

11. Банк «Электронный» и Радиовещательная компания «Деловая волна» заключили соглашение о стратегическом партнерстве. В рамках данного соглашения был заключен ряд договоров. В частности 30 июня 2006 года сроком на 1 год было заключено соглашение о размещении рекламы радиокomпании на Интернет-сайте Банка, а Радиокomпания обязалась дать в течение года рекламные объявления Банка на общую сумму 300 тысяч рублей.

Банк ранее имел опыт возмездного предоставления места на своем Интернет-сайте другим компаниям и оценил стоимость такого договора в 280 тысяч рублей.

*Задание:*

Должен ли Банк признавать выручку по данной сделке? Если должен, то в каком объеме?

12. Банк «Альфа» арендует актив со следующими условиями: арендатор получает актив, срок службы которого равен 6 годам и справедливая стоимость составляет 42000 \$. Договор заключен на срок 5 лет, ежегодная арендная плата – 11000 \$. Платежи в конце периода. Вмененная процентная ставка равна 10 %. Коэффициент дисконтирования  $k$  (10%, 5 лет) ежегодных арендных платежей (аннуитетов) равен 3,9707.

*Задание:*

Рассчитать по какой цене данный актив должен быть поставлен на учет.

13. Банк «Интер» приобрел 1 ноября 2015 года бизнес и активы трейдера за \$700,000. Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов представлена в таблице 2.

*Таблица 2*

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов

Активы	\$
Нематериальные активы	
Бренд Z	200
Отложенные затраты на разработку	90
Внеоборотные материальные активы	
Здания, сооружения и оборудование	350
Оборотные активы	
Запасы	10
Итого	650

Отложенные затраты на разработку связаны с разработкой нового продукта. После приобретения Банк «Интер» продолжил разработку этого нового продукта и затратила еще \$500,000 на завершение разработки и доведение продукта до рыночной готовности. Продукт был запущен в продажу 1 ноября 2016 года.

Ожидается, что этот новый продукт будет генерировать существенные прибыли для Банка «Интер» в течение следующих пяти лет.

*Задание:*

Объясните как Банку «Интер» следует отразить в финансовых отчетах за год, окончившийся 31.12.2016 г.:

- затраты на разработку;
- бренд Z.

14. Банк «Югра» приобрел 1 июля 2015 года облигацию номиналом 4 млн. \$ с инвестиционными целями. Облигация имеет фиксированную

купонную ставку 7%, которые могут быть получены с задержкой на год. Облигация будет погашена 30 июня 2019 года на сумму \$4,530,000. Затраты, связанные со сделкой приобретения облигации, составили \$200,000 и были уплачены 1 июля 2015 года. Эффективная процентная ставка, применимая к таким инструментам, составляет приблизительно 8.4%. Банк «Югра» собирается держать облигацию до даты ее погашения.

*Задание:*

- а) Объясните, как необходимо классифицировать такую инвестицию.
- б) Подготовьте бухгалтерские проводки для первоначального учета операции согласно соответствующим стандартам МСФО.
- в) Рассчитайте балансовую стоимость инвестиции, которая будет включена в отчет о финансовом положении компании Югра на 30 июня 2017 года.

15. 31 декабря 2015 года Банк «Альфа» приобрел 30% долю в капитале банка «Бета» за \$1 млн. Накопленная прибыль на эту дату составляла \$2 млн. Альфа ввела трех директоров в совет директоров Банка «Бета» и Альфа собирается держать эту инвестицию в течение длительного времени. Банки готовят свои отчеты на 31 декабря каждого года. Отчет о финансовом положении Беты на 31 декабря 2017 года приведен ниже:

Чистые активы \$6 млн.

Акционерный капитал (акции по \$1) \$1 млн.

Эмиссионный доход \$2 млн.

Нераспределенная прибыль \$3 млн.

Бета не выпускала новых акций с момента осуществления инвестиций в нее Банком Альфа. Восстановительная стоимость чистых активов Беты оценивается в \$7 млн. Справедливая стоимость чистых активов на дату приобретения составлял \$5 млн.

### *Задание*

Рассчитайте сумму, которую Альфа должна отразить в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2017 года в отношении инвестиции в Банк Бета.

16. Укажите, к какой части денежного потока при составлении отчета о движении денежных средств и с каким знаком относятся следующие финансовые операции:

- а) Комиссионные поступления от банковских услуг;
- б) Выплата процентов по краткосрочному займу;
- с) Продажа собственных акций за наличные;
- д) Выплата дивидендов по привилегированным акциям;
- е) Получение дивидендов от дочерней компании;
- ж) Продажа зданий по цене выше балансовой;
- з) Приобретение оборудования в обмен на старое с доплатой;
- и) Получение процентного дохода по государственным облигациям;
- к) Получение последней купонной выплаты и погашение облигаций компании AAA, купленных 10 лет тому назад;
- л) Оплата текущей аренды;
- м) Оплата финансовой аренды.

### *Задание для самостоятельной работы:*

#### ***Задание 1***

Изучить теоретический материал по теме занятия и ответить на следующие тестовые вопросы:

1. К необходимости сблизить существующие методики учета разных стран привело:

- а) создание международных рынков капитала;
- б) возможность самофинансирования стран;
- в) ведение международного бизнеса.

2. Международные стандарты финансовой отчетности — это:

а) Международные стандарты финансовой отчетности, разрабатываемые IASB;

б) Международные стандарты финансовой отчетности, разрабатываемые FASB;

в) Международные стандарты финансовой отчетности, разрабатываемые Комиссией ЕС.

3. МСФО представляют собой совокупность взаимосвязанных документов:

а) введение в МСФО, принципы подготовки и представления финансовой отчетности, стандарты и приложения к ним;

б) МСФО 1, МСФО 2, МСФО 3 и др.;

в) предисловие к МСФО, принципы подготовки и представления финансовой отчетности, стандарты и разъяснения к ним.

4. При подготовке финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности отступления от применения данных стандартов:

а) допускаются, если соответствие требованиям стандартов будет вводить в заблуждение;

б) допускается, если иной порядок учета также обеспечивает достоверное представление;

в) допускается при наличии национальных стандартов;

г) не допускается ни при каких обстоятельствах.

4. Допущение о непрерывности деятельности – это:

а) допущение о сведении к нулю риска изменения величины будущих поступлений и платежей денежных средств;

б) допущение того, что работник, выходящий на пенсию, в течение всей своей рабочей карьеры имел непрерывный стаж;

в) допущение того, что компания способна продолжать свою деятельность и не будет в скором будущем ликвидирована;

г) допущение о непрерывности работы всех основных средств в течение года после отчетной даты.

5. Выберите правильный ответ:

а) ликвидационная стоимость – это сумма уплаченных денежных средств за приобретение актива;

б) фактическая стоимость – это чистая сумма, которую компания ожидает получить за актив в конце срока его полезной службы за вычетом ожидаемых затрат по выбытию;

в) справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию сторонами;

г) нет правильного ответа.

6. В качестве справедливой стоимости обычно используются:

а) остаточная стоимость;

б) себестоимость;

в) ликвидационная стоимость;

г) рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

7. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются в оценке по:

а) дисконтированной стоимости;

б) возмещаемой стоимости;

в) долевого участию.

8. Качественными характеристиками информации финансовой отчетности, сформированной в соответствии с МСФО являются:

а) понятность, сопоставимость, непротиворечивость;

б) сопоставимость, уместность, надежность, определенность;

в) сопоставимость, понятность, уместность, надежность.

9. Принцип осмотрительности по МСФО означает:

а) большую готовность к признанию расходов, чем обязательств в отчетности;

б) большую готовность к признанию доходов, чем расходов;

в) большую готовность к признанию расходов, чем доходов в отчетности.

10. Активы по МСФО – это

а) ресурсы, от которых ожидается отток экономических выгод в будущем;

б) ресурсы, от которых компания ожидает притока экономических выгод в будущем;

в) приращение экономических выгод.

11. Какое из следующих обязательств является финансовым обязательством:

а) обязательство по предоставлению переменного количества собственных долевых инструментов;

б) гарантийное обязательство;

в) денежные средства, полученные авансом за предоставление будущих услуг;

г) обязательство по предоставлению фиксированного количества собственных долевых инструментов.

12. Активы и обязательства:

а) никогда не взаимозачитываются;

б) всегда взаимозачитываются;

в) взаимозачитываются только, когда это разрешается МСФО;

г) взаимозачитываются, если учетная политика разрешает это.

13. Компания планирует осуществить эмиссию 1 000 акций, которые будут реализованы с номинальной стоимостью 1 ден. ед. продажной ценой 6 ден. ед. за акцию. Прямые затраты на эмиссию составляют 30 ден. ед. Подписка охватила лишь 60% акций, и только 50% акций были оплачены в конечном итоге. Где компания должна отразить затраты на эмиссию?

а). в капитал;

б) в прибыли/убытке.

14. Дата перехода на МСФО компании «Альфа» – 1 января 2016 г. На эту дату у компании заключен контракт на финансовую аренду актива. Ниже представлена выдержка из контракта:



начало аренды – 1 января 2015 г.;

срок аренды – 5 лет;

арендные платежи производятся в конце каждого года.

сумма арендных платежей – 300 тыс. руб. в год;

рыночная стоимость оборудования на начало аренды – 1 000 000 руб.;

экономический срок службы актива – 8 лет;

в конце срока лизинга право собственности переходит к компании «Альфа»;

по договоренности сторон актив учитывается на балансе у арендодателя (по РСБУ);

процентная ставка, заложенная в контракте, – 15,24 %.

Руководство компании «Альфа» считает, что экономические выгоды от использования арендованного оборудования поступают в компанию равномерно.

Каким будет влияние на нераспределенную прибыль компании на дату перехода на МСФО?

а). 0 руб.

б). 22 600 руб.

в). 125 000 руб.

15. Банк впервые составляет финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Выберите одно из утверждений, приведенных ниже. Любая корректировка, возникшая в результате перехода от составления финансовой отчетности по национальным правилам к финансовой отчетности в соответствии с МСФО, должна отражаться как корректировка:

а). чистой прибыли первого из отчетных периодов, за который представлена отчетность в соответствии с МСФО;

б). нераспределенной прибыли на начало самого раннего из периодов сравнительной информации, представленных в первой финансовой отчетности по МСФО;

в). нераспределенной прибыли на начало текущего отчетного периода;

г). чистой прибыли текущего отчетного периода.

16. Что по МСФО является инвестиционной собственностью?

а) земельные участки и здания, предназначенные исключительно для аренды;

б) земельные участки и здания, предназначенные для продажи;

в) земельные участки и здания, принадлежащие организации и используемые для личных нужд.

17. Что из нижеследующего не является нематериальным активом?

а) деловая репутация, приобретенная при объединении предприятий;

б) зарегистрированный патент;

в) приобретенная в процессе объединения бизнесов торговая марка;

г) приобретенная за плату компьютерная программа.

18. Одним из условий определения хозяйственного или географического сегмента для представления отчетов является величина его:

а) активов в размере не менее 10% суммарных активов всех сегментов;

б) выручки в размере не менее 20% общей выручки;

в) прибыли в размере не менее 20% общего результата всех сегментов по прибыли.

19. Деловая репутация – это:

а) стоимость активов компании;

б) стоимость нематериальных активов компании;

в) разница между балансовой стоимостью активов приобретаемой компании и ценой ее приобретения;

г) разница между справедливой стоимостью активов приобретаемой компании и ценой ее приобретения.

20. К финансовым активам не относятся:

а) облигаций других предприятий,

б) денежные средства,

в) дебиторская задолженность,

г) собственные акции, выкупленные у акционеров,

д) акции других предприятий.

## **Задание 2**

Решить следующие бизнес-кейсы:

1. По состоянию на 31.12.2016 г. у Банка следующие финансовые активы, требующие внесения корректировок при трансформации отчетности из формата РСБУ в МСФО:

а) У Банка имеется депозит в сумме 703 тыс. рублей в банке-корреспонденте. Есть информация, что у данного банка в ближайшее время будет отозвана лицензия ЦБ РФ. Руководство Банка считает, что денежные средства не будут возвращены.

б) Выданы кредиты работникам на сумму 1 000 тыс. рублей сроком на 3 года, с 15.06.2015г. под 2% годовых с выплатой процентов в конце срока. В июне 2015 года среднерыночная процентная ставка по аналогичным кредитам составила 15% годовых.

*Задание:*

Определить каким образом необходимо отразить финансовые активы в балансе (по амортизированной стоимости или по справедливой), и рассчитать необходимые корректировки к бухгалтерскому балансу по состоянию на 31 декабря 2016 года.

2. В течение 2016 года у КБ «Гермес» (далее - «Банк») появились следующие финансовые инструменты:

а) Векселя ОАО «Венера» общей номинальной стоимостью 400 тыс. руб., сроком погашения 30 июня 2018 года были приобретены 10 ноября 2016 года за 320 тыс. рублей (справедливая стоимость). Векселя данного эмитента активно обращаются на внебиржевом рынке. На отчетную дату не существует надежных котировок векселей ОАО «Венера» с указанной датой погашения, хотя существуют надежные котировки векселей ОАО «Венера» с близкими сроками погашения. По состоянию на 31 декабря 2016 года рыночная доходность к погашению по векселям ОАО «Венера» с близкими сроками погашения составляет 13% годовых.

б) Акция компании «Посейдон» номинальной стоимостью 120 тыс. рублей, приобретенная за 85 тыс. рублей (справедливая стоимость) у третьей стороны по прямому договору 15 октября 2016 года. Данный вид акции активно обращаются на биржевых и внебиржевых рынках. У банка имеется следующая информация относительно торгов по данному виду акций на отчетную дату (в тыс. рублей):

*Таблица 3*

Результаты торгов акций компании «Посейдон» на отчетную дату

Торговая площадка	Цена покупки	Цена продажи	Средневзвешенная цена
РТС (внебиржевой портал)	100	110	102
МФБ	100	103	102

\*Известно, что объемы торгов у обоих организаторов сопоставимы.

в) Фьючерсные контракты на покупку 100 000 долларов США с датой валютирования 15 марта 2017 года. Расчетная цена данного контракта на 31 декабря 2016 года составила 26,71 российских рублей за 1 доллар США. Цена покупки данных контрактов составляла 26,90 российских рублей за 1 доллар США. Контракт не является эффективным инструментом хеджирования.

г) Форвардный контракт на продажу 200 000 долларов США с датой валютирования 30 июня 2017 года по цене 26,25 российских рублей за 1 доллар США. Контракт не является эффективным инструментом хеджирования.

По состоянию на 31 декабря 2016 года ставка МІАСR от 31 до 90 дней составила 8% годовых, от 91 до 180 дней – 7% годовых; процентная ставка по долларам США на 3 месяца (prime rate) составила 5,75%; на 6 месяцев – 6%. Курс доллара США на ММВБ («спот») по итогам торгов за 31 декабря 2016 года составил 26,33 российских рублей за 1 доллар США.

*Задание*

Как Банк должен классифицировать данные финансовые инструменты у себя в финансовой отчетности на момент их первоначального признания?

По какой стоимости они должны быть учтены в момент первоначального признания, и по какой стоимости - отражены на 31 декабря 2016 года (отчетная дата).

Каким образом и в какой сумме Банку следует отразить финансовый результат по соответствующим финансовым инструментам?

3. По состоянию на 31 декабря 2015 г. (начало отчетного периода) года реестр основных средств Банка «Индустриальный» (далее «Банк») представлен в таблице 4.

*Таблица 4*

Реестр основных средств Банка «Индустриальный» по состоянию на 31.12.2015г.

Наименование	Дата приобретения	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация на 31.12.2015	Переоценка первонач. стоимости по РСБУ
Здание 1	01.01.2005	1 500 000	500 000	1 200 000
Здание 2	01.01.2006	6 000 000	3 600 000	5 850 000
Здание 3	01.01.2004	6 600 000	2 200 000	6 000 000
Стол	01.01.2008	800 000	200 000	-
Компьютер	01.06.2014	100 000	28 500	-
Принтер	01.10.2013	50 000	20 300	-
Сканер	03.12.2015	40 000	550	-
Мебельный гарнитур	02.04.2014	600 000	178 300	-
Автомобиль	20.05.2015	900 000	138 700	-
Банкомат	25.11.2014	350 000	65 000	-

По состоянию на 31 декабря 2016 (отчетная дата) реестр основных средств представлен в таблице 5.

*Таблица 5*

Реестр основных средств Банка «Индустриальный» по состоянию на 31.12.2016г.

Наименование	Дата приобретения	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация на 31.12.2016	Переоценка первонач. стоимости по РСБУ
Здание 1	01.01.2005	1 500 000	550 000	1 200 000
Здание 3	01.01.2004	6 600 000	3 000 000	6 000 000
Стол	01.01.2008	800 000	250 000	-
Компьютер	01.06.2014	100 000	46 504	-
Сканер	03.12.2015	40 000	7 700	-
Мебельный гарнитур	02.04.2014	600 000	280 290	-
Автомобиль	20.05.2015	900 000	363 700	-

*Дополнительная информация:*

а). Учетная политика по МСФО.

В соответствии со своей учетной политикой Банк делит основные средства на 2 группы: Здания и Оборудование. Для Зданий срок полезного использования составляет 50 лет, для Оборудования - 5 лет.

Здания Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств (это положение учетной политики стало применяться с 2015 года).

б). По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк переоценил свои основные средства для целей РСБУ у российского оценщика «Трудолюбивая пчела» и для целей МСФО у международной независимой оценочной компании «Colliers». В 2016 году рост справедливой стоимости Зданий Банка был несущественным.

*Таблица 6*

Переоценка основных средств по состоянию на 31.12.2015г.

Наименование	Стоимость для целей РСБУ	Рыночная стоимость для целей МСФО
Здание 1	1 000 000	3 000 000
Здание 2	2 400 000	2 000 000
Здание 3	4 400 000	10 000 000

в). В течение 2016 года ряд основных средств выбыл, результаты выбытия представлены в таблице 7.

*Таблица 7*

Выбытие основных средств в 2016 г.

Наименование	Дата приобретения	Балансовая стоимость	Дата выбытия	Накопленная амортизация на дату выбытия	Переоценка по РСБУ
Здание 2	01.01.2006	6 000 000	01.05.2016	4 000 000	5 850 000
Принтер	01.10.2013	50 000	04.06.2016	24 090	-
Банкомат	25.11.2014	350 000	04.10.2016	110 500	-

г) Кумулятивные инфляционные индексы до 31 декабря 2012 года представлены в таблице 8.

## Кумулятивные инфляционные индексы до 31 декабря 2012 года

01.01.2004	33,1050
01.01.2005	10,9474
01.01.2006	5,3786
01.01.2008	4,0790

*Задание:*

- Рассчитать балансовую стоимость в разрезе основных средств по состоянию на 31 декабря 2015 и 2016 годов.
- Рассчитать амортизационные отчисления Банка за 2016 год.
- Рассчитать фонд переоценки основных средств по МСФО и РСБУ по состоянию на 31 декабря 2015 г.
- Рассчитать результат от выбытия основных средств по РСБУ и МСФО. Провести сверку результатов от выбытия оборудования отраженных в РСБУ и МСФО.
- Показать проводки необходимые для приведения учета по РСБУ к учету по МСФО в 2016 году - только для оборудования.

*Рекомендуемая литература:*

1. Агеева О.А. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник для вузов: учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». Москва: Юрайт, 2014 . 446 с.
2. Чая В.Т. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник по дисциплине национального регионального компонента для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению 080100 «Экономика». Москва: Юрайт, 2014. 416 с.
4. Пласкова Н.С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО: Учебник. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. 331 с.

5. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебник. М.: НИЦ Инфра-М, 2013. 506 с.

6. Дарякин А.А., Клаас Я.А. Международные стандарты финансовой отчетности в коммерческих банках: конспект лекций. Казань: КФУ, 2013.

7. Материал для подготовки к экзамену АССА ДипИФР (рус.): учебное пособие. URL: <http://www.pwc.ru/ru/training/assets/dipifr-dec2014-textbook.pdf> (дата обращения: 02.01.2017)

7. МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)

8. МСФО (IAS) 2 «Запасы». URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)

9. МСФО (IAS) 8 «Учётные политики, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» . URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)

10. МСФО (IAS) 10 «События после окончания отчётного периода» . URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)

11. МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» . URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)

12. МСФО (IAS) 16 «Основные средства» . URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)

13. МСФО (IAS) 17 «Аренда» . URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)

14. МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» . URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)

15. МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений обменных курсов валют» . URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)

16. МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» . URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)

17. МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» . URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)

18. МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» . URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)

19. МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» . URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)



20. МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» . URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
21. МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию» . URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
22. МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность». URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
23. МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
24. МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
25. МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» . URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
26. МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная собственность» . URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
27. МСФО (IFRS) 1 «Применение МСФО впервые». URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
28. МСФО (IFRS) 2 «Платежи, основанные на акциях». URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
29. МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
30. МСФО (IFRS) 5 «Необоротные активы, предназначенные для продажи, и прекращённая деятельность». URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
31. МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
32. МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
33. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
34. МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
35. МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность». URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
36. МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях». URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
37. МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» . URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)

38. МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» . URL:  
[www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)

## **Тема 2. Состав, формы и порядок представления организациями финансовой отчетности в соответствии с МСФО (4 часа)**

### *Вопросы для обсуждения:*

1. Состав и формы финансовой отчетности. Отчетный период.
2. Отчет о финансовом положении. Информация, подлежащая представлению в отчете о финансовом положении.
3. Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Варианты классификации доходов и расходов.
4. Отчет об изменениях в капитале. Состав и варианты построения отчета об изменениях в капитале.
5. Отчет о движении денежных средств. Методы составления отчета о движении денежных средств.
6. Примечания к финансовой отчетности. Принципы и подходы к составлению примечаний к отчетности.
7. События после отчетной даты
8. Консолидированная отчетность: порядок составления и представления.

### *Контрольные вопросы:*

1. В каких случаях возможно отступление от МСФО?
2. Назовите статьи, подлежащие обязательному включению в отчет о финансовом положении.
3. Дайте определение понятию «денежные средства и их эквиваленты».

4. Какие статьи подлежат обязательному включению в отчет о прибыли или убытке?

5. Приведите примеры операций по статьям капитала, включаемых в отчет об изменениях в капитале.

6. Приведите классификацию хозяйственных операций в целях составления отчета о движении денежных средств.

7. Каков порядок отражение неденежных операций в отчете о движении денежных средств.

8. Какие методы консолидации применяются на практике?

9. Учетная политика согласно стандартам МСФО.

### *Практические задания*

#### *Задание 1*

##### *Семинар в интерактивной форме*

Проведение семинара в интерактивной форме, в форме решения следующих тестовых вопросов:

1. Полный комплект обязательной финансовой отчетности включает следующие компоненты:

а) отчет о финансовом положении, отчет о прибыли или убытке и совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств; примечания с раскрытием основных положений учетной политики;

б) отчет о финансовом положении, отчет о прибыли или убытке и совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств; примечания с раскрытием основных положений учетной политики; отчет о добавленной стоимости;

в) отчет о финансовом положении, отчет о финансовых результатах, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств; примечания с

раскрытием основных положений учетной политики, отчет об охране окружающей среды.

2. Активы и обязательства в отчете о финансовом положении должны представляться:

а) с разбивкой по категориям: оборотные и внеоборотные, долгосрочные и краткосрочные;

б) в порядке изменения ликвидности;

в) произвольно;

г) либо а) либо б).

3. Перспективный подход к изменению учетной политики:

а) заключается в применении новой учетной политики к событиям и сделкам, происходящим после даты изменения;

б) заключается в применении новой учетной политики к событиям и сделкам, таким образом, как если бы эта новая политика использовалась всегда;

в) не разрешен к использованию коммерческими банками;

г) нет правильного ответа.

4. В отчете о движении денежных средств потоки денежных средств и их эквивалентов подразделяют по видам деятельности на:

а) операционную, инвестиционную, финансовую;

б) операционную, внереализационную, финансовую;

в) операционную, финансовую.

5. Прямой метод составления отчета о движении денежных средств представляет потоки денежных средств от операционной деятельности как:

а) чистый денежный поток по валовым денежным поступлениям и платежам;

б) чистый денежный поток путем корректировки чистой прибыли или убытка;

в) чистый денежный поток от операционной деятельности.

6. Косвенный метод составления отчета о движении денежных средств представляет потоки денежных средств от операционной деятельности как:

а) чистый денежный поток по валовым денежным поступлениям и платежам;

б) чистый денежный поток путем корректировки чистой прибыли или убытка;

в) чистый денежный поток от операционной деятельности.

7. Что из нижеперечисленного можно отнести к инвестиционной деятельности в отчете о движении денежных средств?

а). погашение долга компании заимодавцам - третьим лицам;

б). платежи поставщикам;

в). займы, предоставленные компанией третьим лицам;

г). поступления от продажи объектов основных средств;

д). выплата дивидендов акционерам компании;

е). оплата расходов по обычным видам деятельности;

ж). поступления от эмиссии акций компании (IPO);

з). выкуп собственных акций;

к). получение процентов/дивидендов от третьих лиц (данная деятельность не является для рассматриваемой компании основной).

л) приобретение инвестиций.

8. 1 февраля Банк «Альфа» выпустил 100 акций (номинальной стоимостью 10 ден.ед.) по цене 15 ден. ед. за акцию. Подписка состоялась на все акции данного выпуска, и все они были оплачены. Прямые затраты на эмиссию составили 80 ден. ед. 30 июня 20 из этих акций были выкуплены по 16 ден.ед. каждая, а 15 декабря 10 из этих акций были снова проданы по 20 ден. ед. за штуку. Каковы были общие изменения капитала Банка «Альфа» в результате этих операций за год, закончившийся 31 декабря?

а). 1100 ден. ед.;

б). 1 200 ден. ед.;

в). 1 300 ден. ед.

9. В каких трех примерах из приведенных ниже изложены обстоятельства, при которых небольшие статьи могут оказаться

существенными настолько, что сведения о них должны указываться в финансовой отчетности, составляемой в соответствии с МСФО?

а). при изменении тренда.

б). в случае если прибыль становится убытком или убыток прибылью применительно к компании или сегменту.

в). в случае если выполнение условий долговых обязательств или законодательных требований вызывает сомнения.

г). при изменении налоговых ставок.

10. Как в Отчете о движении денежных средств отражаются задолженность на конец отчетного периода по овердрафтам?:

а) не отражается в этом отчете;

б) уменьшает сальдо по статьям денежных средств на конец периода;

в) в разделе «Притоки/оттоки средств по финансовой деятельности».

11. Отметьте, какие проводки увеличивают капитал, а какие уменьшают:

а) вклады акционеров;

б) доходы;

в) приобретение материалов на условиях предоплаты;

г) расходы;

д) предоплата;

е) дивиденды;

ж) получение займа.

увеличивают \_\_\_\_\_

уменьшают \_\_\_\_\_

не изменяют \_\_\_\_\_

## *Задание 2*

### *Семинар в интерактивной форме*

Проведение семинара в интерактивной форме, в форме решения следующих задач:

1. На начало отчетного периода компоненты собственного капитала имели следующие значения:

а) акционерный капитал (100 тыс. акций по 1 долл. США) – 100 тыс. долл. США;

б) нераспределенная прибыль – 200 тыс. долл. США;

в) резерв переоценки основных средств – 50 тыс. долл. США;

г) итого собственный капитал компании – 350 тыс. долл. США.

Результаты деятельности компании за отчетный период следующие:

а) выручка – 15 000 тыс. долл. США;

б) себестоимость реализации – 11 000 тыс. долл. США;

в) операционные расходы – 3000 тыс. долл. США;

г) налог на прибыль – 200 тыс. долл. США;

д) переоценка основных средств – 70 тыс. долл. США;

е) компания провела эмиссию акций в количестве 100 тыс., реализовав их по рыночной цене 2,5 долл. США за акцию;

ж) начисленные дивиденды – 300 тыс. долл. США.

*Задание:*

Требуется составить отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе и отчет об изменении собственного капитала.

2. Банк «Альфа» имеет следующую информацию о своей деятельности в 2016 году:

Чистая выручка от реализации	\$5,000,000
Дебиторская задолженность на конец года	\$1,500,000
Дебиторская задолженность на начало года	\$2,500,000
Закупки	\$4,000,000
Кредиторская задолженность, на конец года	\$1,900,000
Кредиторская задолженность на начало года	\$2,000,000
Операционные расходы	\$3,000,000
Начисленные операционные расходы, на начало года	\$500,000
Начисленные операционные расходы на конец года	\$400,000

Амортизация зданий и оборудования \$600,000

*Задание*

Подготовьте отчет о движении денежных средств Банка «Альфа» за 2016 год прямым методом.

3. Банк «Бета» предоставил информацию о движении денежных средств за 2016 год:

Прибыль до налогообложения	\$400,000
Амортизация зданий и сооружений	\$200,000
Убыток от продажи здания	\$100,000
Расходы на проценты	\$150,000
Проценты к уплате на начало года	\$100,000
Проценты к уплате на конец года	\$50,000
Налог на прибыль уплаченный	\$100,000
Дебиторская задолженность на начало года	\$500,000
Дебиторская задолженность клиентов на конец года	\$850,000
Запасы, на начало года	\$500,000
Запасы на конец года	\$400,000
Кредиторская задолженность, на начало года	\$200,000
Кредиторская задолженность на конец года	\$500,000

*Задание*

Подготовьте раздел «Операционный денежный поток» отчета о движении денежных средств Банка «Бета» за 2016 год косвенным методом

4. Отчет о совокупном доходе банка А и компании Б за год, окончившийся 31 декабря 2016 года приведен в таблице 9.

*Таблица 9*

Отчет о совокупном доходе банка А и компании Б за 2016 г.

Статьи отчета о совокупном доходе	Банк А, тыс. \$	Компания Б, тыс. крон
1	2	3
Выручка	5200	4500



*Продолжение таблицы 9*

1	2	3
Себестоимость реализации	(3200)	(3000)
Валовая прибыль	2000	1500
Коммерческие расходы	(800)	(420)
Административные расходы	(450)	(450)
Прочие прибыли	80	-
Прибыль до налогообложения	830	630
Налог на прибыль	(250)	(180)
Прибыль за год	580	450

*Дополнительная информация*

1. Банк А приобрел 1 января 2016 года 80% обыкновенного акционерного капитала иностранной компании Б за 13 984 000 крон. На дату приобретения справедливая стоимость чистых активов компании Б составляла 15 800 000 крон. Политика группы предполагает оценку неконтролирующей доли участия по справедливой стоимости на дату приобретения. Справедливая стоимость неконтролирующей доли участия на дату приобретения составляла 3 496 000 крон.

Корректировки справедливой стоимости связаны с землей, которая не амортизируется. На 31 декабря 2016 года гудвил, возникший при приобретении компании Б, обесценился на 20%. Обесценение было пересчитано по среднему курсу обмена валют и отнесено на административные расходы группы.

2. Курсы обмена валют были следующими:

1 января 2016                                      А\$/Крона 1.61 (А\$1 = 1.61 кроны)

31 декабря 2016                                    А\$/Крона 1.52 (А\$1 = 1.52 кроны)

Средний курс для 2016 года                А\$/Крона 1.58 (А\$1 = 1.58 кроны)

*Задание:*

1. Рассчитайте трансляционную прибыль или убыток для группы АБ за год, окончившийся 31 декабря 2016 года;

2. Составьте консолидированный отчет о совокупном доходе группы АБ за год, окончившийся 31 декабря 2016 года.

*Задание для самостоятельной работы:*

*Условие задачи*

Банк «Альфа» приобрел 75% обыкновенных акций Банка «Бета» 31 марта 2016 года за 28 500 тысяч рублей. По состоянию на дату покупки Банк «Бета» владел контрольным пакетом акций Банка «Гамма». 60% обыкновенных акций Банка «Гамма» были приобретены Банком «Бета» 30 марта 2016 года за 21 333 тысяч рублей.

Ниже приведены бухгалтерские балансы Банков «Альфа», «Бета» и «Гамма» по состоянию на 31 декабря 2016 г. и отчеты о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., составленные в соответствии с МСФО.

*Таблица 10*

Бухгалтерские балансы по состоянию на 31.12.2016 г

в тыс. руб.	Банк «Альфа»	Банк «Бета»	Банк «Гамма»
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	72 300	7 167	10 300
Обязательные резервы на счетах в ЦБ	16 200	5 700	7 200
Торговые ценные бумаги	65 000	12 300	15 000
Кредиты и авансы банкам	35 500	30 000	6 000
Кредиты и авансы клиентам	180 500	110 200	65 500
Долгосрочные инвестиции	28 500	21 333	-
Прочие активы	17 500	7 200	8 200
Основные средства	25 500	10 600	18 000
<b>Итого активов</b>	<b>441 000</b>	<b>204 500</b>	<b>130 200</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства банков	85 000	25 000	7 000
Средства клиентов	195 300	110 300	75 200
Прочие заемные средства	30 000	15 000	-
Прочие обязательства	26 700	12 600	15 300
<b>Итого обязательств</b>	<b>337 000</b>	<b>162 900</b>	<b>97 500</b>
<b>Собственные средства акционеров</b>			
Уставный капитал	40 000	15 000	12 000
Добавочный капитал	15 000	5 000	2 000
Нераспределенная прибыль и прочие фонды	49 000	21 600	18 700
<b>Итого собственных средств акционеров</b>	<b>104 000</b>	<b>41 600</b>	<b>32 700</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств акционеров</b>	<b>441 000</b>	<b>204 500</b>	<b>130 200</b>

## Отчеты о прибылях и убытках за год, закончившийся 31.12.2016

в тыс. руб.	Банк «Альфа»	Банк «Бета»	Банк «Гамма»
Процентные доходы	72 100	38 784	27 300
Процентные расходы	(16 800)	(23 280)	(13 800)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>55 300</b>	<b>15 504</b>	<b>13 500</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(6 200)	(4 200)	(3 100)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>49 100</b>	<b>11 304</b>	<b>10 400</b>
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	3 500	3 996	7 100
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	1 050	2 196	3 050
Комиссионные доходы	6 300	3 420	4 200
Комиссионные расходы	(4 650)	(5 184)	(4 030)
Прочие операционные доходы	4 600	4 800	2 030
<b>Чистые доходы</b>	<b>71 100</b>	<b>30 312</b>	<b>28 100</b>
Операционные расходы	(41 100)	(18 184)	(19 679)
Прибыли/(убытки) от реализации ОС	2 700	(1 200)	-
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>32 700</b>	<b>10 928</b>	<b>8 421</b>
Расходы по налогообложению	(7 850)	(2 628)	(2 021)
<b>Прибыль за год</b>	<b>24 850</b>	<b>8 300</b>	<b>6 400</b>

*Дополнительная информация:*

1. Остаток на счетах нераспределенной прибыли и прочих фондов Банка «Бета» по состоянию на 31 марта 2016 года составлял 15 375 тысяч рублей. Доходы и расходы Банка «Бета» генерировались равномерно в течение года.

2. Остаток на счетах нераспределенной прибыли и прочих фондов Банка «Гамма» по состоянию на 31 декабря 2015 года – 12 300 тысяч рублей. В течение 2016 года доходы и расходы Банка «Гамма» генерировались равномерно.

3. По состоянию на 31 декабря 2016 года в балансе Банка «Бета» отражен привлеченный беспроцентный межбанковский кредит от Банка «Альфа» на сумму 15 700 тысяч рублей.

4. В течение 2016 года Банк «Гамма» получил от Банка «Бета» комиссионные доходы, общая сумма которых за год составила 3 500 тысяч рублей.

5. Группа провела анализ деловой репутации, относящейся к Банку «Бета» и Банку «Гамма» на обесценение и не выявила признаков обесценения по состоянию на отчетную дату.

*Задание:*

Составьте консолидированный бухгалтерский баланс Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года и консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в соответствии с требованиями МСФО.

*Рекомендуемая литература:*

1. Агеева О.А. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник для вузов: учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». Москва: Юрайт, 2014 . 446 с.

2. Гетьман В.Г., Вахрушина М.А., Рожнова О.В. Международные стандарты финансовой отчетности. М.: Инфра-М, 2014. 560 с.

3. Карагод В.С., Трофимова Л.Б. Международные стандарты финансовой отчетности. М.: Юрайт, 2015. 336 с.

4. Материал для подготовки к экзамену АССА ДипИФР (рус.): учебное пособие. URL: <http://www.pwc.ru/ru/training/assets/dipifr-dec2014-textbook.pdf> (дата обращения: 02.01.2017)

5. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебник. М.: НИЦ Инфра-М, 2013. 506 с.

6. МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)

7. МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» . URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)

8. МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)

9. МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)

### **Тема 3. Подходы и этапы формирования организациями финансовых отчетов в формате МСФО, их анализ (4 часа)**

#### *Вопросы для обсуждения:*

1. Методики формирования отдельной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО, их преимущества и недостатки.
2. Трансформация финансовой отчетности как способ (метод) формирования отчетности в формате МСФО, ее этапы.
3. Параллельный учет в соответствии с МСФО, ее этапы.
4. Трансляция с последующими корректировками как метод (способ) формирования отчетности в формате МСФО, ее этапы.
5. Сравнительный анализ МСФО и РСБУ.
6. Цель, задачи, методика и анализ финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО.

#### *Контрольные вопросы:*

1. Что понимают под трансформацией финансовой отчетности?
2. Назовите основные процедуры трансформации финансовой отчетности в формат МСФО.
3. Назовите модели трансформации финансовой отчетности.
4. В чем заключается ведение параллельного учета?
5. Назовите основные этапы по трансформации финансовой отчетности с использованием трансформационных таблиц.
6. Понятие профессионального суждения и его роль при составлении отчетности по МСФО.

7. Какие агрегированные показатели используются при анализе финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО.

*Практическое занятие*

*Семинар в интерактивной форме*

Проведение семинара в интерактивной форме, в форме решения бизнес-кейса по теме: «Трансформация финансовой отчетности».

*Цель семинара:*

Развитие у студентов практических навыков по трансформации бухгалтерского баланса кредитной организации, составленной по стандартам РСБУ, в бухгалтерский баланс, составленный по стандартам МСФО.

*Форма организации семинара:*

Студенты самостоятельно делятся на группы по 3-4 человека, каждая из которых самостоятельно проводит трансформация бухгалтерского баланса кредитной организации.

*Источник материалов для анализа*

В таблице 12 и 13 представлены бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах кредитной организации «Альфа», составленной по российским стандартам, по состоянию на 01.01.2017 г.

*Таблица 12*

Исходная информация для проведения трансформации бухгалтерского баланса кредитной организации «Альфа», тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату
1	2	3
I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	652561
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7979256
2.1	Обязательные резервы	1060344
3	Средства в кредитных организациях	23797696
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5251
5	Чистая ссудная задолженность	72263390

Продолжение таблицы 12

1	2	3
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19497856
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7341820
8	Требование по текущему налогу на прибыль	763
9	Отложенный налоговый актив	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	268088
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	112652
12	Прочие активы	1169209
13	Всего активов	133088542
<b>II. ПАССИВЫ</b>		
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0
15	Средства кредитных организаций	3332
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	111971930
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	21177638
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21811
18	Выпущенные долговые обязательства	50421
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0
20	Отложенное налоговое обязательство	57760
21	Прочие обязательства	259329
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	155859
23	Всего обязательств	112520442
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
24	Средства акционеров (участников)	15100000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0
26	Эмиссионный доход	0
27	Резервный фонд	456554
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	174081
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3325764
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1511701
35	Всего источников собственных средств	20568100

Таблица 13

Исходная информация для проведения трансформации отчета о  
финансовых результатах кредитной организации «Альфа», тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период
1	2	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6169262
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	1368743
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3372205
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	
1.4	от вложений в ценные бумаги	1428314
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4015155
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	7200
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4000226
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	7729
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2154107
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-16933
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-45819
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2137174
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-72682
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-5566
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	1248
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-220196
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	303598
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0
14	Комиссионные доходы	272402
15	Комиссионные расходы	82596
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	966
18	Изменение резерва по прочим потерям	-75746
19	Прочие операционные доходы	110048
20	Чистые доходы (расходы)	2368650
21	Операционные расходы	534610
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1834040
23	Возмещение (расход) по налогам	319739
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	1510083
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4218
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1514301



Дополнительная информация для проведения группировок/корректировок:

#### А. Основные средства

1. Справедливая стоимость основных средств на 01.01.2017 г. согласно отчёту независимых профессиональных оценщиков была на 45 млн. руб. выше, чем их остаточная стоимость в балансе по РСБУ;

2. В составе основных средств банка имеется земельный участок под базу отдыха. Его остаточная стоимость на 01.01.2017 г. составила 150 млн. руб. Руководство банка имеет намерение его продать.

#### Б. Финансовые активы

1. Долгосрочные активы Банка включают кредит, выданный 1 марта 2015 г. сроком на 2 года под 10% годовых на общую сумму 250 млн. руб. Рыночная ставка по аналогичным кредитам на дату выдачи кредита составляла 12% годовых. По оценкам Банка кредит не будет погашен;

2. Краткосрочные активы Банка включают вложения в акции нескольких компаний, зарегистрированных на бирже. Эти ценные бумаги были приобретены с целью получения спекулятивной прибыли от временно свободных денежных средств. Рыночная стоимость данных акций на 01.01.2017 составляла 112 млн. руб. Переоценка не учтена в российской отчётности;

#### 3. Векселя

*Таблица 13*

#### Информация по вексям Банка

Векселедатель	Дата приобретения	Стоимость приобретения, тыс. руб.	Дата погашения	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Балансовая стоимость
ООО «Альфа»	31.07.2016	1800	29.02.2017	2000	1940
ООО «Бета»	30.04.2016	4800	30.04.2017	6000	5580
ЗАО «Гамма»	30.09.2016	750	31.03.2017	850	800
Итого		7350		8850	8320

Вексель ООО «Альфа» приобретен Банком у третьей стороны, его рыночная доходность – 15% годовых, будет реализован в краткосрочной

перспективе.

Векселя ООО «Бета» и ЗАО «Гамма» приобретены непосредственно у эмитентов. Банк планирует реализовать вексель ЗАО «Гамма» в краткосрочной перспективе. По состоянию на 31 декабря 2016 года рыночная доходность по векселям ООО «Бета» составляет 25% годовых, по векселям ЗАО «Гамма» - 20% годовых.

#### 4. Дебиторская задолженность

Таблица 14

Информация о дебиторской задолженности на 01.01.2017г., тыс. руб.

	Период задолженности с даты образования (дата счета), в днях					
	0-30	31-60	61-90	91-180	181-270	Более 271
Остаток задолженности на 01.01.2017г.	70000	45000	25000	10000	4000	2000
Процент сомнительных доходов, %	0	5	25	50	75	100
Резерв на 01.01.17г.						

В бухгалтерской отчетности по РСБУ резерв по сомнительной дебиторской задолженности на 01.01.2017г. составлял 5 млн. руб.

#### В. Финансовые обязательства

1. Банк выпустил 10 собственных дисконтных векселей с номинальной стоимостью 180 тыс. руб. за 100 тыс. руб. Дата продажи векселя 17 апреля 2016 года, дата погашения 17 апреля 2020 года. Рыночная ставка по аналогичным инструментам на момент выпуска составляла от 15% до 17% годовых.

2. Банк 1 января 2016 года привлек депозит у компании «Адмиралтейство» в сумме 20 000 тыс. руб. сроком на 3 года по ставке 5 % годовых. Рыночная ставка по аналогичным депозитам на дату привлечения депозит составляла 7 % годовых. Проценты по депозиту выплачиваются ежегодно – 31 декабря каждого года в течении срока действия депозитного договора. Депозит погашается в конце срока действия договора – 31 декабря 2018 года.

3. По итогам работы за 2016 г. Банк выплатил сотрудникам премию в

сумме 21 млн. руб. (включая социальные и пенсионные взносы). Выплаты были произведены и отражены в учёте в феврале 2017 г.

#### *Задание*

На основе приведённых данных требуется составить баланс по МСФО и отчет о финансовых результатах на 01.01.2017 г. методом трансформации.

#### *Роль преподавателя*

В ходе проведения семинара в интерактивном режиме преподаватель комментирует полученные студентами результаты и выводы, оценивает качество и аргументированность выводов.

#### *Критерии оценки полученных результатов*

Каждая из подгрупп при защите результатов работы над бизнес-кейсом оценивается по критериям, представленным в таблице 15.

*Таблица 15*

Критерии оценки подгрупп студентов при защите результатов работы над бизнес-кейсом «Трансформация финансовой отчетности»

Критерии оценки	Кол-во баллов
Правильность и полнота произведенных группировок и корректировок	от 0 до 25 баллов
Корректное определение величины корректировок/группировок	от 0 до 25 баллов
Наглядность представленного материала	от 0 до 10 баллов
Умение отвечать на вопросы по результатам бизнес-кейса	от 0 до 20 баллов
Степень участия в решение результатов бизнес-кейса всех участников группы в равной степени	от 0 до 15 баллов

В результате каждая подгруппа имеет возможность набрать максимум 100 баллов. Каждая подгруппа получает соответствующую оценку, которая выставляется преподавателем:

100-86 баллов – «отлично»;

85-74 балла – «хорошо»;

73-50 баллов – «удовлетворительно»;

49-0 баллов – «неудовлетворительно».

*Рекомендуемая литература:*

1. Дарякин А.А., Клаас Я.А. Международные стандарты финансовой отчетности в коммерческих банках: конспект лекций. Казань: КФУ, 2013.
2. Лабынцев Н.Т., Карецкий А.Ю. Принципы и подходы к формированию отдельной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО // Реформирование отчетности. 2013. № 6 (252)
3. Материал для подготовки к экзамену АССА ДипИФР (рус.): учебное пособие. URL: <http://www.pwc.ru/ru/training/assets/dipifr-dec2014-textbook.pdf> (дата обращения: 02.01.2017)
4. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебник. М.: НИЦ Инфра-М, 2013. 506 с.
5. Пласкова Н.С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО: Учебник. М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2015. 331 с.
6. МСФО (IAS) 8 «Учётные политики, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» . URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
7. МСФО (IAS) 10 «События после окончания отчётного периода» . URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
8. МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» . URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
9. МСФО (IAS) 16 «Основные средства» . URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
10. МСФО (IAS) 17 «Аренда» . URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
11. МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» . URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
12. МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений обменных курсов валют» . URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
13. МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» . URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
14. МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчётность» . URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
15. МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» . URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)

16. МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» . URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
17. МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
18. МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
19. МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» . URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
20. МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная собственность» . URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
21. МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
22. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)

#### **Тема 4. Стандарты, регламентирующие финансовую отчетность организаций (4 часа)**

##### *Вопросы для обсуждения:*

1. Понятие бухгалтерских стандартов.
2. Российские стандарты бухгалтерского учета и отчетности: понятие, объекты, цели, задачи и методы.
3. Нормативно-правовые акты регламентирующие организацию бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации.
4. Принципы и качественные характеристики российских стандартов бухгалтерского учета и отчетности в кредитных организациях.
5. Отличия международных стандартов финансовой отчетности от российских стандартов.

##### *Контрольные вопросы:*

1. В чем заключается сущность и необходимость бухгалтерской отчетности?

2. К какой учетной модели можно отнести национальную систему бухгалтерского учета России?
3. Назовите нормативно-правовые акты, регламентирующие порядок составления отчетности по российским стандартам.
4. Какой состав российских стандартов бухгалтерского учета?
5. Кто подписывает бухгалтерскую отчетность?
6. Какие основные требования предъявляются к бухгалтерской отчетности?
7. Назовите сроки представления квартальной и годовой бухгалтерской отчетности.
8. Что представляет собой отчетный год?

#### *Практические задания*

#### *Семинар в интерактивной форме*

Проведение семинара в интерактивном режиме, в форме бизнес-кейса по разрешению проблемных ситуаций по теме: «Стандарты, регламентирующие финансовую отчетность организаций».

Цель проведения занятия – сформировать умение анализировать стандарты, регламентирующие финансовую отчетность организаций, формулировать собственное мнение с точки зрения целесообразности их применения.

Форма организации семинара: студенты самостоятельно делятся на 5 групп, каждая из которых должна разрешить одну из проблемных ситуаций, представленных ниже. Впоследствии каждая группа выносит на обсуждение полученные результаты, присутствующие на занятии студенты принимают активное участие в их обсуждении.

Проблемные ситуации:

1. Вы являетесь главным бухгалтером Банка «Альфа». Ваш ассистент отвечает за подготовку финансовой отчетности по международным стандартам на 01.01.2017 г. Несмотря на то, что он обладает хорошими базовыми знаниями

международных стандартов, у него остались некоторые вопросы к Вам как главному бухгалтеру Банка:

«1 апреля 2016 года Банк выпустил 1 млн. облигаций по 1 долл каждая. Купонная ставка по облигациям составляет 6 %. Облигации подлежат погашению 31 марта 2018 года. Как альтернатива держатели облигаций могут обменять их на обыкновенные акции Банка «Альфа» 31 марта 2018 года. Процентная ставка по аналогичным облигациям, но без права конвертации составляет 9 %. Я показал данные облигации в отчете о финансовом положении как долгосрочные обязательства на сумму 1 млн. долл, а в отчете о совокупном доходе – 60 000 \$ как финансовые расходы. Правильно ли я сделал?»

*Задание:* подготовьте проект ответа ассистенту, при необходимости делая ссылки на соответствующие МСФО.

2. Вы являетесь главным бухгалтером Банка «Бета». У Банка «Бета» имеются дочерние организации в различных странах, и банк привлекает капитал на нескольких фондовых биржах. К Вам обратился один из членов Совета директоров со следующим вопросом:

«Вы знаете, что наш Банк являлся в недавнем прошлом объектом попыток недружественного поглощения. Финансовый директор, считает, что для нашей Группы было бы выгодно переоценить свою недвижимость до текущих рыночных цен, так как это увеличит наши внеоборотные активы в отчете о финансовом положении. Я смутно припоминаю, как кто-то говорил мне, что в отчете о финансовом положении активы могут отражаться только по первоначальной (исторической) стоимости (и я знаю, что именно так мы сейчас и делаем). Если я прав, то сомнительно, чтобы предложения финансового директора соответствовали требованиям МСФО. Если же мы можем использовать текущие цены, я предлагаю ограничить переоценку только теми объектами нашей недвижимости, которые находятся на наших растущих рынках. Если мы применим переоценку ко всей нашей недвижимости, может оказаться, что по некоторым активам текущая стоимость будет ниже их балансовой стоимости. А это даст эффект, противоположный тому, который

хотел бы получить финансовый директор. Нам также нужно учесть влияние на показатель прибыли на акцию, ключевой индикатор результатов деятельности Группы. Если бы мы могли показать прибыль от дооценки внеоборотных активов, это очень улучшило бы нашу прибыль на акцию. Прошу вас разъяснить мне:

- прав ли я, считая, что активы должны быть показаны в финансовой отчетности на основе первоначальной стоимости, и дайте мне три примера разрешенных МСФО отступлений от первоначальной стоимости».

*Задание:* подготовьте проект ответа на вопрос члена Совета директоров. Ваши выводы должны опираться на соответствующие стандарты международной финансовой отчетности и включать другие объяснения, которые Вы считаете нужным привести.

3. Вы главный бухгалтер Банка «Альфа». Ваш ассистент отвечает за подготовку финансовой отчетности по международным стандартам на 01.01.2017 г. Несмотря на то, что он обладает хорошими базовыми знаниями международных стандартов, у него остались некоторые вопросы к Вам как главному бухгалтеру Банка:

«Как вы знаете, 1 апреля 2015 г. наша компания предоставила каждому из своих 50 высших руководителей 5 тыс. опционов на покупку акций при условии, что работник проработает на предприятии до 1 апреля 2016 г. Отдел кадров определил, что 90% этих сотрудников останутся работать в компании и соответственно смогут воспользоваться правом выкупа. Меня смущает финансовая информация, которую я получил относительно данных акций:

а) Цена акции по опциону составляет \$20 за одну акцию;

б) Рыночная стоимость наших акций по состоянию на 1 апреля 2015 г составляет \$15, на 31 марта 2016 г. - \$18 и на сегодняшний день - \$19;

в) Справедливая стоимость одного опциона на 1 апреля 2015 г. составляла \$2, на 31 марта 2016 г. - \$2,20, а на сегодняшний день - \$2,25.

Я не произвел никаких записей в проекте финансовой отчетности относительно этих операций.



Меня смутил тот факт, что цена реализации акции по опциону превышает текущую рыночную стоимость наших акций, таким образом я решил, что опционы вряд ли будут исполнены.

Правильно ли я мыслил?»

*Задание:* подготовьте проект ответов ассистенту при необходимости ссылаясь на соответствующие МСФО.

4. Вы занимаете позицию бухгалтера в Банке «Бета». Интересы этого Банка распространяются по всему миру. В настоящий момент идет подготовка финансовой отчетности за год, заканчивающийся 30 сентября 2016 г. , президент Банка обратился к Вам за консультацией по следующему вопросу:

«В 2017 года Банк планирует существенные инвестиции в Европе. По последним данным стоимость инвестиций составит 40 млн. евро и эти средства потребуются 28 февраля 2017 г. С целью хеджирования валютных рисков относительно стоимости инвестиций, был подписан контракт на покупку 40 млн. евро за 45 млн. долл., дата поставки 28 февраля 2017 г.

30 сентября 2016 г., значение форвардного курса было таковым, что справедливая стоимость контракта составляла 500000 \$ (финансовый актив)».

*Задание:* Дайте консультацию президенту Банка по поводу отражения вышеуказанного обстоятельства в финансовой отчетности за год, заканчивающийся 30 сентября 2016 года. В отношении этого обстоятельства вам необходимо указать суммы, которые будут отражены в финансовой отчетности, и сущность информации, подлежащей раскрытию в приложении. Ваши выводы должны опираться на соответствующие стандарты международной финансовой отчетности и включать другие объяснения, которые Вы считаете нужным привести.

5. Вы являетесь сертифицированным бухгалтером, и под Вашим началом работают несколько бухгалтеров-стажеров. Один из бухгалтеров стажеров подготовил для Вас меморандум по вопросам недавно опубликованной годовой финансовой отчетности следующего содержания:

«В финансовой отчетности отражено, что в прошлом году несколько дочерних компаний допустили ошибки при подсчете запасов. Эти ошибки отразились на сальдо запасов прошлого года, что было зафиксировано в отчете об изменениях в капитале. В финансовой отчетности также отражено, что в текущем году несколько дочерних компаний пересмотрели сроки полезной службы оборудования. Последствия пересмотра отражены в консолидированном отчете о совокупном доходе. Следует ли для соблюдения последовательной трактовки ошибок в учете запасов включать в отчет об изменениях в капитале, также и последствия от прошлогоднего пересмотра срока полезной службы оборудования?»

*Задание:* подготовьте ответ на вопросы вашего бухгалтера-стажера, ссылаясь на соответствующие МСФО.

#### *Роль преподавателя*

В ходе проведения семинара в интерактивном режиме преподаватель комментирует полученные студентами результаты и выводы, оценивает качество и аргументированность выводов.

#### *Критерии оценки полученных результатов*

Каждая из подгрупп при защите результатов работы над бизнес-кейсом оценивается по критериям, представленным в таблице 16.

*Таблица 16*

Критерии оценки подгрупп студентов при защите результатов работы над бизнес-кейсом «Стандарты, регламентирующие финансовую отчетность организаций»

Критерии оценки	Кол-во баллов
Правильность решения проблемной ситуации	от 0 до 25 баллов
Умение кратко и, по сути, излагать имеющийся материал	от 0 до 20 баллов
Наглядность представленного материала	от 0 до 15 баллов
Умение отвечать на вопросы по результатам бизнес-кейса	от 0 до 20 баллов
Степень участия в решение результатов бизнес-кейса всех участников группы в равной степени	от 0 до 20 баллов

В результате каждая подгруппа имеет возможность набрать максимум 100 баллов. Каждая подгруппа получает соответствующую оценку, которая выставляется преподавателем:

100-86 баллов – «отлично»;

85-74 балла – «хорошо»;

73-50 баллов – «удовлетворительно»;

49-0 баллов – «неудовлетворительно».

### *Задание для самостоятельной работы*

Изучить теоретический материал и ответить на следующие тестовые вопросы:

1. Бухгалтерская отчетность - это:

а) система данных о результатах хозяйственной деятельности организации, сформированных на базе статистической, оперативной отчетности и данных бухгалтерского учета;

б) единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемую на основе данных бухгалтерского учета;

в) система таблиц, отражающих сводные данные, по которым можно судить о финансовом состоянии организации и эффективности ее деятельности.

2. Основной целью при составлении бухгалтерской отчетности является:

а) формирование информационной базы для составления налоговой отчетности;

б) обеспечение полезности результатной информации бухгалтерского учета для пользователей финансовой информации;

в) искажение отдельных показателей отчетности в целях формирования имиджа организации на финансовом рынке.

3. Бухгалтерская отчетность составляется:

а) на базе данных синтетического и аналитического учета, подтвержденного первичными документами и результатами инвентаризации;

б) по единой методике и формам, утвержденным Минфином России;

в) для текущего контроля и управления внутри организации.

4. Бухгалтерская отчетность должна отвечать следующим требованиям:

а) оказывать влияние на решения и оценки отдельных групп пользователей в отношении имущественного и финансового положения организации;

б) основываться на данных оперативного и статистического учета;

в) должна быть достоверной, полной, включать показатели деятельности филиалов; основываться на данных унифицированных форм первичной документации синтетического и аналитического учета, должна быть составлена на русском языке в валюте Российской Федерации и подписана руководителем и главным бухгалтером организации.

5. Отчетность считается достоверной, если она:

а) предполагает ненацеленность на интересы определенных групп пользователей финансовой информации;

б) не содержит существенных ошибок или пристрастных оценок и правдиво отражает хозяйственную деятельность;

в) сформирована в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами по бухгалтерскому учету.

6. Бухгалтерская отчетность выполняет следующие функции:

а) позволяет снижать затраты на формирование отчетной финансовой информации;

б) обеспечивает преемственность в построении Плана счетов;

в) является информационной базой для принятия управленческих решений руководителями организации.

7. Национальная система бухгалтерского учета России наиболее близка к:

а) англо-американской модели;

б) континентальной модели;

в) латиноамериканской модели.

8. Потребность в гармонизации учета и подходов к составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности на международном уровне обусловлена:

- а) неоднозначностью информации бухгалтерской (финансовой) отчетности, вызванной национальными различиями в ее составлении;
- б) выходом национальных компаний на международный рынок;
- в) требованиями крупнейших фондовых бирж к листингу ценных бумаг корпораций.

9. В основу реформирования бухгалтерского учета в РФ положены:

- а) GAAP;
- б) Директивы ЕС;
- в) IFRS.

10. В состав годовой бухгалтерской отчетности в России входят:

- а) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, пояснения к бухгалтерскому балансу;
- б) отчет о прибылях и убытках, пояснения к бухгалтерскому балансу, отчет о целевом использовании полученных средств;
- в) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, приложение к бухгалтерскому балансу, пояснительная записка, аудиторское заключение, если организация в соответствии с федеральным законодательством подлежит обязательному аудиту.

*Рекомендуемая литература:*

1. Агеева О.А. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник для вузов: учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». Москва: Юрайт, 2014 . 446 с.
2. Мизиковский Е.А, Дружиловская Т.Ю. Международные стандарты финансовой отчетности и бухгалтерский учет в России. М.: Бухгалтерский учет, 2016. 526 с.

3. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебник. М.: НИЦ Инфра-М, 2013. 506 с.

4. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н (ред. от 24.12.2010, с изм. от 08.07.2016) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации». URL: [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

5. Указание Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». URL: [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

6. Федеральный закон от 06.11.2011 № 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О бухгалтерском учете». URL: [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

## **Тема 5. Содержание и порядок использования международных стандартов аудиторской деятельности (2 часа)**

### *Вопросы для обсуждения:*

1. Роль Международной федерации бухгалтеров в регулировании аудиторской деятельности.

2. Сущность, значение и статус международных стандартов аудиторской деятельности.

3. Цели и основные принципы аудита финансовой отчетности.

4. Содержание международных стандартов аудита.

5. Порядок поведения аудиторских проверок в соответствии с международными стандартами.

6. Связь международных стандартов аудиторской деятельности с российскими стандартами аудита.

### *Контрольные вопросы:*

1. Каковы функции Международной федерации бухгалтеров?

2. Какие структуры входят в состав Международной федерации бухгалтеров? Какие задачи ими выполняются?

3. Какова структура Международных стандартов аудита?

4. В каких случаях на практике возможны отступления от требований Международных стандартов аудита?
5. Что представляют собой Положения о международной аудиторской практике и чем они отличаются от Международных стандартов аудита?
6. Для чего предназначены стандарты группы «Введение»?
7. Как в международных стандартах аудита определена цель аудита финансовой отчетности?
8. Какие документы могут служить основами финансовой отчетности?
9. Какой уровень уверенности аудитора обеспечивается при проведении аудита финансовой отчетности?
10. Какие ограничения не позволяют аудитору выявить все имеющиеся искажения финансовой отчетности?
11. Какими основными принципами должен руководствоваться аудитор в своей профессиональной деятельности?
12. Что такое профессиональный скептицизм и входит ли он в число основополагающих принципов аудита?
13. В каких случаях аудит можно считать проведенным в соответствии с международными стандартами аудита?
14. Каковы существенные отличия российских правил (стандартов) от международных стандартов аудита, чем обусловлены эти отличия?
15. В чем выражается взаимосвязь международных стандартов аудита и международных стандартов финансовой отчетности?

### *Практические задания*

#### *Задание 1*

#### *Семинар в интерактивной форме*

Проведение семинара в интерактивной форме, в форме решения следующих тестовых вопросов:

1. Аудит — это:

а) метод осуществления независимых проверок бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности;

б) одно из средств контроля деятельности коммерческих структур;

в) проверка хозяйственной деятельности организации;

г) выявление недостатков для их устранения и наказания виновных лиц.

2. Основной целью аудита является:

а) разработка рекомендаций по исправлению всех ошибок в учете и отчетности;

б) установление соответствия имеющихся бухгалтерских документов требованиям нормативных актов;

в) принятие управленческих решений о направлении развития организации;

г) установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и соответствия совершенных финансовых и хозяйственных операций нормативным и законодательным актам.

3. Стандарты аудита – это

а) общие руководящие нормы и правила, которые помогают аудиторам выполнять их обязанности по проведению проверок;

б) регламенты аудиторской деятельности;

в) общие руководящие нормы и правила, которые помогают аудиторам выполнять их обязанности по проведению проверок, и регламентирующие основные принципы и особенности аудиторской деятельности.

4. Международные стандарты аудита содержат:

а). основные принципы;

б). необходимые процедуры;

в). рекомендации по применению принципов и процедур;

г). все вышеперечисленное

5. Значение стандартов состоит в том, что они

а) обеспечивают высокое качество аудиторской проверки;



б) содействуют внедрению в аудиторскую практику новых научных достижений и помогают пользователям понять процесс аудиторской проверки;

в) устраняют необходимость контроля со стороны государства; е. помогают аудиторам вести переговоры с клиентом;

г) обеспечивают связь отдельных элементов аудиторского процесса;

д) заставляют аудиторов постоянно повышать свои знания и квалификацию;

е) обеспечивают сравнимость качества работы отдельных аудиторских организаций;

ж) рационализируют и облегчают аудиторскую работу;

з) все перечисленное.

6. Период, за который производится аудиторская проверка определяется:

а) экономическим субъектом;

б) договором на проведение аудиторской проверки;

в) аудитором в зависимости от обстоятельств;

г) руководителем организации.

7. Ответственность аудитора определяется:

а). размером штрафных санкций контролирующих органов;

б). размером ошибок, самостоятельно обнаруженных и исправленных организацией-клиентом;

в) размером заработной платы аудитора;

г). предметом договора и существенностью допустимых отклонений.

8. Международный стандарт аудита 200 «Цель и общие принципы аудита финансовой отчетности» устанавливает:

а) общие обязанности независимого аудитора при проведении аудита финансовой отчетности в соответствии с международным стандартом аудита;

б) общие цели независимого аудитора;

в) характер и объем аудита, которые необходимы для того, чтобы независимый аудитор удовлетворял этим целям;

г). общую ответственность независимого аудитора, которые применимы ко всем аудитам, включая обязанность соответствия требованиям Международных стандартов аудита.

9. Контроль качества выполнения аудиторского задания – процесс, предназначенный:

а) обеспечить объективную оценку (до выдачи аудиторского отчета) существенных оценок, сделанных членами аудиторской группы и выводов, к которым они пришли при формулировании аудиторского отчета;

б) правильности расчетов по оплате труда;

в) точности формулировок в заключении аудитора.

### ***Задание 2***

Приведите практические примеры искажений, используя следующий текст международного стандарта 450 «Оценка искажений, выявленных в ходе аудита»:

«Искажения могут являться результатом:

а) неточности в получении или обработке информации, на основании которой подготавливается финансовая отчетность;

б) пропуска суммы или раскрытия;

в) неправильного оценочного значения, полученного в результате не учета или неправильной интерпретации фактов; и

с) суждений руководства в отношении оценочных значений, которые аудитор считает неразумным, или отбора и применения учетной политики, которую аудитор считает ненадлежащей».

В каком случае аудитор может потребовать письменных объяснений?

### ***Задание для самостоятельной работы:***

Изучить теоретический материал по теме занятия и подготовить ответы в письменном виде на следующие вопросы:

1. Можно ли отождествить цели аудита и аудиторской деятельности, принимая во внимание, что аудиторская деятельность наряду с проверкой бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности хозяйствующих субъектов включает выполнение специальных аудиторских заданий и оказание сопутствующих аудиту услуг?

2. Определите цели аудиторской деятельности исходя из ее содержания, а также состав специальных аудиторских заданий и сопутствующих аудиту услуг.

3. Что понимают под задачами аудиторской деятельности? Какими факторами определяются задачи аудиторской деятельности (цели, виды, объекты аудиторской деятельности)?

*Рекомендуемая литература:*

1. Агеева О.А. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник для вузов: учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». Москва: Юрайт, 2014 . 446 с.

2. Аудит для магистров: Практический аудит: Учебник / А.А. Савин, И.А. Савин, Д.А. Савин. М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2014. 188 с.

3. Гетьман В.Г., Вахрушина М.А., Рожнова О.В. Международные стандарты финансовой отчетности. М.: Инфра-М, 2014. 560 с.

4. Карагод В.С., Трофимова Л.Б. Международные стандарты финансовой отчетности. М.: Юрайт, 2015. 336 с.

5. Ситнов А. А. Международные стандарты аудита: учебник. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. 239 с.

6. Международные стандарты аудита (практикум): Учебник для Вузов. Под общей редакцией Рогуленко Т.М. М.: ЮРАЙТ, 2014. 274 с.

7. Международные стандарты аудита. URL: <http://minfin.ru/ru/performance/audit/standarts/international/documents/>

**Тема 6. Классификация и особенности основных групп стандартов, включая стандарты получения информации о проверяемых объектах, организации аудита и оформления результатов аудиторских проверок**

(4 часа)

*Вопросы для обсуждения:*

1. Особенности классификационных групп международных стандартов аудита.
2. Международные стандарты организационной подготовки к аудиторской проверке.
3. Международные стандарты получения информации о проверяемых объектах и получения аудиторских доказательств: документирование аудита, аудиторские доказательства, аудиторская выборка.
4. Международные стандарты организации аудита.
5. Аудиторское заключение.
6. Особенности применения внутрифирменных аудиторских стандартов.
7. Направления контроля качества работы аудитора.

*Контрольные вопросы:*

1. Каковы цели и задачи планирования аудита?
2. От каких факторов зависит объем планирования аудиторской проверки?
3. Какие аспекты необходимо учитывать при разработке общей стратегии аудита?
4. Из каких источников аудитор может получить сведения о деятельности клиента?
5. Какие аналитические процедуры согласно МСА 520 включают рассмотрение финансовой информации клиента?
6. Каковы цели составления письма-обязательства?

7. Какие аспекты раскрываются в письме-обязательстве?
8. В чем заключается специальное аудиторское задание?
9. Какая информация включается в рабочую документацию аудитора?
10. Какая информация финансовой отчетности может считаться существенной?
11. Какие действия должен предпринять аудитор при отказе руководства клиента от исправления существенных ошибок?

*Практические задания:*

### *Задание 1*

*Семинар в интерактивной форме*

Проведение семинара в интерактивной форме, в форме решения следующих тестовых вопросов:

1. Кодификация международных стандартов аудита, предусматривает шифры стандартов

а) в соответствии с конкретной группой, при этом внутри группы номер стандарту присваивается с учетом его самостоятельности и роли в данном разделе;

б) номер присваивается произвольно;

в) все нижеперечисленное .

2. Стандарт международных стандартов аудита, имеющий шифр 100, 200, 300, 400 и т.д.

а) является основным в группе;

б) является промежуточным, пронумерованным по порядку;

в) без выделения десятичных подразделов.

3. На сегодняшний день стандарты международных стандартов аудита делятся:

а) на 4 группы

б) на 9 групп

в) на группы не делятся

4. Понятие «уровень уверенности» в соответствии с МСА 120 «Концептуальные основы международных стандартов аудита» - это:

а) выражение мнения в отношении достоверности утверждений, представленных одной стороной и предназначенных для использования другой стороной;

б) убежденность аудитора, что проверенная информация не содержит существенных искажений;

в) убежденность аудитора, что проверенная информация содержит существенные искажения.

5. Определите термин «согласованные процедуры» в соответствии с требованиями МСА:

а) аналитические процедуры в отношении отдельных статей финансовой отчетности;

б) процедуры, согласованные между аудитором, клиентом и любыми третьими лицами;

в) процедуры тестирования сальдо счетов бухгалтерского учета.

6. Определите, какое обстоятельство нарушает принцип независимости аудитора:

а) конфликт обязательств по соблюдению лояльности;

б) гонорары и комиссионное вознаграждение;

в) финансовая взаимосвязь с клиентами или их делами.

7. В процессе проверки аудитор должен установить достоверность финансовой отчетности:

а) с абсолютной точностью;

б) в тех аспектах, которые он считает необходимым установить с абсолютной точностью;

в) во всех существенных отношениях.

8. При оказании услуги по подготовке финансовой информации, аудитор гарантирует уровень уверенности:

а) позитивной;

б) никакой;

в) средней.

9. Концептуальная основа международных стандартов аудита (120 МСА) применяется:

а) ко всем услугам, которые оказываются в аудиторской практике;

б) к основам аудита и сопутствующих услуг;

в) к услугам - обзор, согласованные процедуры, подготовка информации.

10. Определите понятие «порядочность» в соответствии с Кодексом этики:

а) честность в ведении дел;

б) справедливое ведение дел;

в) честное, справедливое и правдивое ведение дел.

## ***Задание 2***

Проведение семинара в интерактивной форме, в форме решения следующей задачи:

В результате аудиторской проверки бухгалтерской отчетности были обнаружены следующие существенные ее искажения:

1) первоначальная стоимость основных средств завышена на 400 тыс. руб., а сумма накопленной амортизации основных средств - на 100 тыс. руб.;

2) сумма собственного капитала завышена на 240 тыс. руб.

Эти искажения явились следствием несогласия аудитора с руководством относительно метода применения учетной политики в отношении первоначальной оценки активов.

Какой вид аудиторского заключения в зависимости от выражаемого в нем мнения, согласно требованиям МСА 700, должен выдать аудитор?

*Задание для самостоятельной работы:*

Изучить теоретический материал по теме занятия и, используя приложение к стандарту 300 «Соображения для разработки общей стратегии аудита» (см. пар.7-8 и А8-А11), разработайте стратегию аудита, план аудита:

- 1) Характеристика задания;
- 2) Цели подготовки отчета об аудите, сроки аудита и характер сообщаемой информации;
- 3) Существенные факторы, предварительные процедуры по заданию и знания, полученные в ходе прошлых аудитов;
- 4) Характер, объем и сроки использования ресурсов.

*Рекомендуемая литература:*

1. Аудит для магистров: Практический аудит: Учебник / А.А. Савин, И.А. Савин, Д.А. Савин. М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2014. 188 с.
2. Гетьман В.Г., Вахрушина М.А., Рожнова О.В. Международные стандарты финансовой отчетности. М.: Инфра-М, 2014. 560 с.
3. Карагод В.С., Трофимова Л.Б. Международные стандарты финансовой отчетности. М.: Юрайт, 2015. 336 с.
4. Ситнов А. А. Международные стандарты аудита: учебник. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. 239 с.
5. Международные стандарты аудита (практикум): Учебник для Вузов. Под общей редакцией Рогуленко Т.М. М.: ЮРАЙТ, 2014. 274 с.
6. Международные стандарты аудита. URL: <http://minfin.ru/ru/performance/audit/standarts/international/documents/>